

V. 재무제표

1. 총괄 대차대조표

제 42 기: 3분기 2008년 12월 31일 현재

제 41 기: 전기 2008년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 42 기 분기말	제 41 기
자 산		
I. 현금및예치금	270,675,997,835	192,351,086,860
1. 현금및현금성자산	152,023,432,323	64,686,367,406
2. 예치금	118,652,565,512	127,664,719,454
II. 유가증권	4,489,250,344,829	4,481,171,589,671
1. 단기매매증권	28,640,903,333	51,649,305,743
가. 국공채	26,088,670,750	20,073,248,000
나. 특수채	274,645,685	10,063,206,677
다. 회사채	-	19,107,469,650
라. 수익증권	2,277,586,898	2,405,381,416
2. 매도가능증권	4,185,080,573,699	4,243,495,490,170
가. 주식	273,087,050,758	249,777,612,286
나. 출자금	82,203,784,752	61,247,329,417
다. 국공채	509,734,056,514	543,352,329,983
라. 특수채	1,650,417,333,862	1,678,813,694,762
마. 회사채	492,781,700,783	628,563,081,939
바. 수익증권	660,744,259,354	637,131,786,035
사. 외화유가증권	427,279,032,779	420,215,452,308
아. 기타유가증권	88,833,354,897	24,394,203,440
3. 만기보유증권	71,212,294,995	1,665,320,000
가. 국공채	733,082,347	1,665,320,000
나. 특수채	60,479,212,648	-
다. 회사채	10,000,000,000	-
4. 지분법적용투자주식	204,316,572,802	184,361,473,758
가. 주식	204,316,572,802	184,361,473,758
III. 대출채권	1,955,879,053,964	1,583,481,857,596
대손충당금	(18,823,720,913)	(15,760,245,139)
이연대출부대수익	(1,321,808,731)	(934,282,221)
1. 보험약관대출금	486,438,905,882	429,083,044,334
2. 유가증권담보대출금	20,030,674,840	14,631,901,840
3. 부동산담보대출금	934,142,233,702	748,111,852,192
4. 신용대출금	453,245,711,771	295,275,028,027
5. 지급보증대출금	247,279,500	330,830,650
6. 기타대출금	81,919,777,913	112,743,727,913
IV. 유형자산	299,772,514,266	296,407,727,507
V. 기타자산	1,433,946,514,113	1,249,384,406,440

과 목	제 42 기 분기말		제 41 기	
1. 보험미수금	148,922,461,274		102,767,974,388	
대손충당금	(2,263,380,085)		(2,474,523,391)	
2. 미수금	57,357,633,701		80,230,096,015	
대손충당금	(3,710,729,856)		(3,052,365,603)	
3. 보증금	97,745,222,049		94,043,162,474	
4. 미수수익	81,067,310,268		71,111,519,196	
대손충당금	(163,523,981)		(118,842,177)	
5. 선급비용	5,000,677,815		2,984,962,423	
6. 구상채권	58,798,626,760		52,234,802,400	
7. 신계약비	747,739,959,287		643,609,203,792	
8. 이연법인세자산	40,750,985,223		-	
9. 받을어음	21,406,433,586		10,957,597,289	
대손충당금	(107,032,168)		(54,787,986)	
10. 선급금	14,633,677,888		7,286,924,212	
11. 공탁금	2,069,569,443		4,470,925,373	
12. 파생상품자산	13,449,715,549		23,956,045,150	
13. 투자자산	123,016,601,286		123,030,753,786	
14. 무형자산	28,607,306,070		38,869,709,098	
국고보조금	(374,999,996)		(468,749,999)	
Ⅵ. 특별계정자산	308,270,582,549	280,849,543,340	317,456,396,906	303,559,023,738
특별계정미지급금	(27,421,039,209)		(13,897,373,168)	
자 산 총 계		8,730,373,968,347		8,106,355,691,812
부 채				
Ⅰ. 책임준비금		6,758,377,506,889		6,028,040,263,627
1. 장기저축성보험료적립금	5,361,973,855,533		4,708,287,728,047	
2. 지급준비금	645,113,183,660		595,498,340,869	
3. 미경과보험료적립금	957,351,324,798		922,059,427,824	
4. 계약자배당준비금	14,111,151,518		14,961,636,388	
5. 계약자이익배당준비금	2,606,016,972		2,606,016,972	
6. 출재보험준비금	(222,778,025,592)		(215,372,886,473)	
Ⅱ. 비상위험준비금		364,842,286,127		335,734,330,920
Ⅲ. 차입부채		60,000,000,000		-
1. 차입금	60,000,000,000		-	
Ⅳ. 기타부채		471,089,209,482		594,390,462,671
1. 보험미지급금	210,938,628,360		192,674,772,435	
2. 미지급금	4,808,127,700		71,024,034,168	
3. 미지급비용	52,500,036,976		66,396,789,086	
4. 이연법인세부채	-		4,016,738,630	
5. 퇴직급여충당부채	70,819,033,901		65,335,863,330	
퇴직보험예치금	(22,215,458,403)		(43,389,204,167)	
국민연금전환금	(504,493,939)		(565,803,139)	
퇴직연금운용자산	(18,064,463,445)		-	
6. 가수보험료	15,641,905,788		9,830,772,540	
7. 선수금	28,647,844,501		28,420,190,119	
8. 예수금	7,865,932,328		7,307,941,029	
9. 선수수익	1,348,431,084		2,128,217,499	

과목	제 42 기 분기말		제 41 기	
10. 미지급법인세	32,669,629,106		83,497,802,798	
11. 부가세예수금	22,776,716		512,020,642	
12. 임대보증금	35,643,878,513		57,565,581,970	
13. 파생상품부채	37,962,928,435		34,295,256,352	
14. 그밖의기타부채	13,004,476,861		15,339,489,379	
V. 특별계정부채	308,270,582,549	281,452,784,939	317,456,396,906	308,351,262,786
특별계정미수금	(26,817,797,610)		(9,105,134,120)	
부채총계		7,935,761,787,437		7,266,516,320,004
자본				
I. 자본금		35,400,000,000		35,400,000,000
1. 보통주자본금	35,400,000,000		35,400,000,000	
II. 자본잉여금		37,912,781,518		37,912,781,518
1. 주식발행초과금	25,978,178,290		25,978,178,290	
2. 자산재평가적립금	11,934,603,228		11,934,603,228	
III. 자본조정		(29,655,475,800)		(29,655,475,800)
1. 자기주식	(29,655,475,800)		(29,655,475,800)	
IV. 기타포괄손익누계액		(240,692,004,223)		(33,140,202,724)
1. 매도가능증권평가이익(손실)	(229,039,238,816)		(43,743,354,372)	
2. 파생상품평가손실	(11,098,512,107)		(366,671,167)	
3. 지분법자본변동	3,745,847,029		11,924,133,822	
4. 부의지분법자본변동	(4,300,100,329)		(954,311,007)	
V. 이익잉여금		991,646,879,415		829,322,268,814
1. 법정적립금	16,949,100,000		13,149,100,000	
2. 임의적립금	756,144,828,299		538,144,828,299	
3. 미처분이익잉여금	218,552,951,116		278,028,340,515	
자본총계		794,612,180,910		839,839,371,808
부채 및 자본총계		8,730,373,968,347		8,106,355,691,812

2. 특별계정 대차대조표

(단위: 백만원)

과목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산:						
현금과예치금	7,763	18,618	26,381	68,075	1,363	69,438
유가증권	238,959	11,422	250,381	219,242	10,884	230,126
대출채권	-	-	-	-	-	-
기타자산	3,888	200	4,088	3,946	49	3,995
일반계정대	26,336	1,085	27,421	13,587	310	13,897
자산총계	276,946	31,325	308,271	304,850	12,606	317,456
부채와적립금:						
계약자적립금	738	4,657	5,395	294,685	7,564	302,249

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
일반계정차	26,817	1	26,818	9,101	4	9,105
기타부채	249,391	26,667	276,058	1,064	5,038	6,102
부채와적립금총계	276,946	31,325	308,271	304,850	12,606	317,456

3. 총괄 손익계산서

제42기 분기 (2008년 4월 1일부터 2008년 12월 31일까지)

제41기 분기 (2007년 4월 1일부터 2007년 12월 31일까지)

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 42 기 분기		제 41 기 분기	
I. 영업수익		4,541,625,148,683		4,131,472,651,622
1. 보험료수익	3,791,159,864,135		3,437,052,112,201	
2. 재보험금수익	141,563,024,314		112,572,871,738	
3. 구상이익	6,563,824,360		2,198,206,686	
4. 이자수익	237,218,827,035		192,309,871,808	
5. 단기매매증권처분이익	5,512,882,700		2,372,057,503	
6. 단기매매증권평가이익	291,771,114		1	
7. 매도가능증권처분이익	59,924,132,625		213,979,586,620	
8. 매도가능증권손상차손환입	-		3,527,652,629	
9. 대출채권대손충당금환입	418,465		3,107,986,466	
10. 외환차익	15,564,928,137		994,291,454	
11. 외화환산이익	97,106,196,296		7,111,899,768	
12. 수수료수익	1,192,054,356		2,681,861,451	
13. 배당금수익	5,428,264,843		2,375,064,830	
14. 파생상품처분이익	26,177,925,045		7,156,183,790	
15. 파생상품평가이익	12,642,654,101		725,400,905	
16. 임대료수익	11,584,610,956		8,121,980,938	
17. 수입경비	56,277,852,328		56,572,996,563	
18. 투자영업잡이익	129,190		386,884	
19. 영업잡이익	4,368,755,075		3,280,899,216	
20. 특별계정수익	69,047,033,608		75,331,340,171	
II. 영업비용		4,289,496,237,964		3,799,755,138,533
1. 책임준비금전입액	730,337,243,262		774,949,202,955	
2. 비상위험준비금전입액	29,107,955,207		27,300,153,281	
3. 보험금비용	1,269,676,311,098		1,136,774,564,895	
4. 환급금비용	870,434,823,988		725,868,019,373	
5. 배당금비용	1,353,504,996		1,285,495,440	
6. 재보험료비용	255,385,074,478		241,529,126,430	
7. 사업비	579,067,115,719		529,516,496,277	
8. 신계약비상각비 >	241,666,213,381		178,403,789,431	
9. 구상손실	-		-	

과 목	제 42 기 분기		제 41 기 분기	
10. 이자비용	4,632,205,715		1,485,364,721	
11. 단기매매증권처분손실	4,274,987,765		2,645,554,405	
12. 단기매매증권평가손실	128,738,426		321,302,109	
13. 매도가능증권처분손실	11,870,303,120		48,436,042,319	
14. 매도가능증권손상차손	5,892,408,354		1,954,114	
15. 대손상각비	3,083,474,298		524,585,238	
16. 외환차손	13,388,294,719		1,592,255,945	
17. 외화환산손실	10,347,184,979		2,063,611,765	
18. 파생상품처분손실	116,993,940,660		3,170,065,197	
19. 파생상품평가손실	29,306,415,768		10,467,372,990	
20. 재산관리비	23,480,588,076		19,941,091,425	
21. 부동산관리비	6,383,625,664		5,281,990,176	
22. 부동산감가상각비	1,641,115,127		1,391,072,712	
23. 무형자산상각비 >	11,982,105,204		11,358,602,754	
24. 투자영업잡손실	17		104	
25. 영업잡손실	15,574,335		116,084,306	
26. 특별계정비용	69,047,033,608		75,331,340,171	
III. 영업이익		252,128,910,719		331,717,513,089
IV. 영업외수익		17,119,128,119		12,331,661,812
1. 지분법이익	6,847,926,348		6,883,044,168	
2. 유형자산처분이익	524,107,768		74,442,406	
3. 특별계정수입수수료	1,271,163,574		1,221,882,096	
4. 기타의대손충당금환입	40,808,289		3,028,436	
5. 전기오류수정이익	-		51,863,795	
6. 회원권처분이익	4,503,279,010		-	
7. 영업외잡이익	3,931,843,130		4,097,400,911	
V. 영업외비용		4,262,788,615		10,209,562,950
1. 지분법적용투자주식처분손실	1,020,066,136		216,538,389	
2. 지분법손실	1,447,956,731		4,793,566,487	
3. 유형자산처분손실	854,801,166		386,076	
4. 기부금	10,000,000		73,000,000	
5. 특별계정지급수수료	6,998,140		25,064,643	
6. 전기오류수정손실	-		313,254,863	
7. 영업외잡손실	922,966,442		4,787,752,492	
VI. 법인세비용차감전순이익		264,985,250,223		333,839,611,951
VII. 법인세비용		64,284,578,087		93,151,461,199
VIII. 분기순이익		200,700,672,136		240,688,150,752
IX. 주당이익				
기본주당분기순이익		3,171원		3,802원

4. 특별계정 손익 계산서

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(*)	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
수익:						
보험료수익	34,767	20,272	55,039	56,997	7,082	64,079
이자수익	11,735	400	12,135	10,021	136	10,157
배당금수익	-	32	32	-	-	-
유가증권처분이익	1,017	120	1,137	264	122	386
유가증권평가이익	263	146	409	275	94	369
기타수익	597	3	600	613	27	640
수익합계	48,379	20,973	69,352	68,170	7,461	75,631
비용:						
계약자적립금전입(환입)	(-)45,295	19,103	(-)26,192	13,990	6,810	20,800
지급보험금	90,233	1,535	91,768	50,830	345	51,175
특별계정수입수수료	1,170	89	1,259	1,177	33	1,210
유가증권처분손실	511	308	819	782	22	804
유가증권평가손실	1,097	371	1,468	724	97	821
기타비용	663	(-)433	230	667	154	821
비용합계	48,379	20,973	69,352	68,170	7,461	75,631